

24 AUG 2011

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الأثري
صُورة طبق الأصل

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 2011 (غير مدققة)

**شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
وشركتها التابعة**

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 2011 (غير مدققة)

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (بشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2011 وبياني الدخل والخل والشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المبتدئين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة في توجيه الاستفسارات بصفة مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحييدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

أساس النتيجة المتحفظة

إن إجمالي الموجودات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة للمجموعة "شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر" والمدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة يبلغ 2,292,152 دينار كويتي (30 يونيو 2010: 1,880,100 دينار كويتي) و214,737 دينار كويتي (30 يونيو 2010: 183,493 دينار كويتي) و99,618 دينار كويتي (30 يونيو 2010: 115,935 دينار كويتي) على التوالي. لقد تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة الخاصة بشركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر من قبل مبدئين مستقلين آخرين قاموا بتزويدنا بتقريرهم الذي عبر عن نتيجة غير متحفظة. إننا لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بشركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر وإننا لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء تعديلات على هذه المبالغ.

**تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)**

النتيجة المتحفظة

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الذي تم مناقشته في فقرة "أساس النتيجة المتحفظة" أعلاه، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 لأحكام قانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ الكويت
من العيان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

14 أغسطس 2011

الكويت

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

30 يونيو 2011

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2010	2011	2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(1,683,018)	(247,927)	(510,308)	(50,008)	3
130,998	136,914	78,277	197,491	صافي خسائر استثمار
252,785	340,079	252,785	156,972	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
386,992	-	-	-	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
(33,000)	(33,000)	(16,500)	(16,500)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(100,443)	(123,315)	(91,694)	(116,917)	بدلات ومزايا أخرى
				مصروفات عمومية وإدارية
				الربح (الخسارة) قبل الزكاة ومكافأة
				أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم
				العمالة الوطنية
				الزكاة
				مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
				ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,045,686)	72,751	(287,440)	171,038	
-	(643)	-	(643)	
(3,500)	(3,500)	(1,750)	(1,750)	
-	(1,606)	-	(1,606)	
(1,049,186)	67,002	(289,190)	167,039	ربح (خسارة) الفترة
				الخاصة بـ:
				مساهمي الشركة الأم
				الحصص غير المسيطرة
(1,087,362)	27,155	(299,729)	128,790	
38,176	39,847	10,539	38,249	
(1,049,186)	67,002	(289,190)	167,039	
				ربحية (خسارة) السهم الأساسية
				والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
(9.89) فلس	0.25 فلس	(2.73) فلس	1.17 فلس	4

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

30 يونيو 2011

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2010	2011	2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(1,049,186)	67,002	(289,190)	167,039	ربح (خسارة) الفترة
				استثمارات متاحة للبيع:
(1,992,457)	(157,337)	(397,325)	53,674	- ربح (خسارة) القيمة العادلة
1,543,628	186,322	285,698	25,330	- المحول إلى بيان الدخل من انخفاض القيمة
(48,925)	(169,880)	(45,007)	(1,318)	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات أجنبية
(497,754)	(140,895)	(156,634)	77,686	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
(1,546,940)	(73,893)	(445,824)	244,725	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة
				الخاصة بـ:
(1,565,546)	12,173	(438,360)	207,003	مساهمي الشركة الأم
18,606	(86,066)	(7,464)	37,722	الحصص غير المسيطرة
(1,546,940)	(73,893)	(445,824)	244,725	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

في 30 يونيو 2011

30 يونيو 2010 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	30 يونيو 2011 دينار كويتي	إيضاحات
106,379	560,728	721,624	
1,181,606	1,335,754	1,160,401	
200,232	200,222	185,736	
6,228,146	6,046,333	5,888,996	5
787,281	1,234,234	1,445,531	6
1,655,732	1,443,076	1,356,371	
2,634,296	2,634,296	2,634,296	
131,837	223,901	247,621	
12,925,509	13,678,544	13,640,576	
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد			
استثمارات مبرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات أخرى			
موجودات مالية متاحة للبيع			
قرض حسن إلى حاملي الوثائق			
ودائع استثمارية			
عقارات استثمارية			
أثاث ومعدات			
مجموع الموجودات			
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم			
11,025,000	11,025,000	11,025,000	رأس المال
7,340,937	7,340,937	7,340,937	علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)	أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508	احتياطي أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139	احتياطي قانوني
388,139	388,139	388,139	احتياطي اختياري
(31,375)	50,571	79,556	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
23,337	(39,680)	(83,647)	تعديل تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964	احتياطي برنامج شراء أسهم للموظفين
(8,219,326)	(7,998,421)	(7,971,266)	خسائر متراكمة
10,933,834	11,173,668	11,185,841	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي
709,176	839,050	844,604	الشركة الأم
11,643,010	12,012,718	12,030,445	الحصص غير المسيطرة
إجمالي حقوق الملكية			
المطلوبات			
562,361	530,418	553,506	مطلوبات أخرى
720,138	1,135,408	1,056,625	مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق
1,282,499	1,665,826	1,610,131	إجمالي المطلوبات
12,925,509	13,678,544	13,640,576	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


عبدالله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

30 يونيو 2011

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2011	2010		
دينار كويتي	دينار كويتي		
أنشطة العمليات			
67,002	(1,049,186)		ربح (خسارة) الفترة
تعديلات لـ :			
247,927	1,683,018	3	صافي خسائر استثمار
-	(386,992)		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
19,085	14,072		استهلاك
(136,914)	(130,998)		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(340,079)	(252,785)		أنعاب إدارة من حاملي الوثائق
			التغيرات في رأس المال العامل:
14,486	3,224		موجودات أخرى
23,088	101,355		مطلوبات أخرى
(105,405)	(18,292)		صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
أنشطة الاستثمار			
(42,805)	(58,144)		شراء أثاث ومعدات
86,705	(974,714)		صافي الحركة في ودائع استثمارية
8,499	-		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
105,249	56,782		أرباح من ودائع استثمارية مستلمة
157,648	(976,076)		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
-	(6,852)		شراء أسهم خزينة
186,913	121,741		صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق
(34,293)	(19,570)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
152,620	95,319		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(43,967)	(29,355)		فروق تحويل عملات أجنبية
الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك والنقد			
160,896	(928,404)		الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
560,728	1,034,783		الأرصدة لدى البنك والنقد في 30 يونيو
721,624	106,379		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1- الأنشطة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 30 يونيو 2011 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 أغسطس 2011.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تأسست في 2 أكتوبر 2000 ومسجلة بالكويت وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له، وتزاول أنشطة التأمين التكافلي بمختلف أنواعها، بما فيها إعادة التأمين. إضافة إلى ذلك، يجوز للشركة الأم أن تباع وتشتري العقارات والأدوات المالية الأخرى.

إن التابعة للشركة الأم هي شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة التابعة")، شركة تم تأسيسها في مصر وتزاول أنشطة التأمين وإعادة التأمين. تمتلك الشركة الأم حصة ملكية فعلية بنسبة 60% في الشركة التابعة كما في 30 يونيو 2011 (31 ديسمبر 2010: 60% و30 يونيو 2010: 60%).

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي عن التأمين التقليدي وبرامج الاستثمار، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تباشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إليها. يكون المساهمين مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حملة الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حملة الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الموجودات الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين، إلا أن تلك الموجودات والمطلوبات وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في إيضاح 6.

تحتفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات ذات الصلة. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة الأساس الذي يتم بناءً عليه توزيع المصروفات المتكبدة على العمليات المشتركة.

تتم كافة أنشطة التأمين والاستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية وما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة الأم هو ص. ب 371، الصفاة 13004، الكويت.

لقد تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 في 10 أبريل 2011 ولم يتم اعتماد أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

2- أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقرير المالي المرحلي. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 باستثناء ما هو مبين أدناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وينبغي الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010. ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات (التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج الأعمال للفترة لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2011.

2- أساس الإعداد (تتمة)

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير التالية والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2011:

معيار المحاسبة الدولي 24 الأطراف ذات علاقة (معدل)

يوضح المعيار المعدل تعريف الطرف ذي علاقة ويحدد متطلبات إضافية للإفصاح عن الالتزامات القائمة إلى الأطراف ذات علاقة. إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 34 التقرير المالي المرحلي

يقدم التحسين على معيار المحاسبة الدولي 34 مفهوم "الأحداث والمعاملات الهامة" وقد نتج عنه إفصاحات إضافية لغرض التغيرات في الأعمال والسمات الاقتصادية والتحويلات بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة المستخدمة والتغيرات في تصنيف الموجودات المالية الناتج عن التغير في غرض أو استخدام تلك الموجودات. إن تطبيق هذا التحسين لم يكن له أي تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

3 - صافي خسائر الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2010	2011	2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(215,879)	(175,353)	(274,879)	(45,975)	خسائر محققة وغير محققة من استثمارات
(1,543,628)	(186,322)	(285,698)	(25,330)	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
76,489	113,748	50,269	21,297	خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(1,683,018)	(247,927)	(510,308)	(50,008)	أخرى

4- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية (خسارة) السهم الأساسية بتقسيم ربح (خسارة) الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزينة.

تحتسب ربحية (خسارة) السهم المخفضة بتقسيم ربح (خسارة) الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزينة، المعدلة بالتأثيرات المخفضة للأسهم المخفضة المحتملة التي يتم إصدارها من تحويل كافة خيارات الأسهم للموظفين.

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2010	2011	2010	2011	
(1,087,362)	27,155	(299,729)	128,790	ربح (خسارة) الفترة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
109,901,959	109,804,500	109,901,959	109,804,500	المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بالصافي بعد أسهم الخزينة) لغرض احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
(9.89) فلس	0.25 فلس	(2.73) فلس	1.17 فلس	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

خلال الفترة، لم يتم احتساب تأثير خيارات الأسهم القائمة عند احتساب ربحية (خسارة) السهم المخفضة حيث إن النتيجة غير مخفضة.

5- استثمارات متاحة للبيع

(مقفلة)	31 ديسمبر 2010	30 يونيو 2011
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
اوراق مالية مسعرة أسهم	277,315	267,723
اوراق مالية غير مسعرة أسهم	564,400	561,778
صناديق أسهم مدارة	1,351,125	1,376,198
محافظ مدارة	3,853,493	3,683,297
	5,769,018	5,621,273
	6,046,333	5,888,996

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال

إن نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والموجودات والمطلوبات هي كما يلي:

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال:

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
49,929	2,189,991	85,429	121,582	2,446,931
(2,258)	172,078	(16,285)	51,666	205,201
(2,409)	168,072	(6,961)	(6,906)	151,796
(4,667)	340,150	(23,246)	44,760	356,997
إجمالي الإيرادات				
صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين				
(خسائر) إيرادات استثمار				
صافي (العجز) الفائض حسب قطاع الأعمال				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
- شركة تابعة				
أتعاب إدارة إلى مساهمي الشركة الأم				
عجز عمليات التأمين المحول إلى حقوق حاملي				
الوثائق				
(136,914)				
(340,079)				
(119,996)				

قام حاملو وثائق الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 136,914 دينار كويتي (30 يونيو 2010: فائض بمبلغ 130,998 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي الفائض من عمليات التأمين بمبلغ 228,251 دينار كويتي (30 يونيو 2010: فائض بمبلغ 217,450 دينار كويتي).

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يستحق مساهمو الشركة الأم أتعاب إدارة من حاملي وثائق الشركة الأم بنسبة حتى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتبة وإيرادات الاستثمار.

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010

بحري وطيران دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حياة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
79,156	3,436,209	116,920	120,975	3,753,260
26,063	477,893	17,692	22,043	543,691
1,639	(42,864)	89	2,284	(38,852)
27,702	435,029	17,781	24,327	504,839
إجمالي الإيرادات				
صافي الفائض من عمليات التأمين				
إيرادات (خسائر) استثمار				
صافي الفائض حسب قطاع الأعمال				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
من شركة تابعة				
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة الأم				
فائض عمليات التأمين المحول إلى حقوق				
حاملي الوثائق				
				(130,998)
				(252,785)
				121,056

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال (تتمة)

موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق:

(مدققة)			
30 يونيو 2010 دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	30 يونيو 2011 دينار كويتي	
			الموجودات
473,548	285,263	261,001	أرصدة لدى البنوك ونقد
7,017,013	7,344,762	7,224,320	ودائع استثمارية
904,859	994,461	898,235	استثمارات مبرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
338,534	338,534	338,534	مدينون وتمويل إسلامي
1,194,206	1,218,175	1,068,285	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,488,962	1,762,165	1,721,676	اشتراكات مدينة
970,157	970,157	970,157	استثمارات متاحة للبيع - غير مسعرة
1,460,054	1,469,144	2,985,519	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
130,830	243,761	168,342	اشتراكات إعادة تأمين مدينة
277,750	1,135,408	1,056,625	مبالغ مستحقة من المساهمين
720,138	277,750	277,750	أرض مستأجرة
174,422	159,265	167,228	أثاث ومعدات
<u>15,150,473</u>	<u>16,198,845</u>	<u>17,137,672</u>	
			المطلوبات
371,885	759,877	270,288	أرصدة معيدي تأمين دائنة
3,707,860	3,378,493	3,263,889	اشتراكات غير مكتسبة
8,297,228	8,378,232	10,196,471	احتياطي تعويضات تحت التسوية
282,232	603,817	300,726	احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
282,593	505,481	361,464	احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين
410,718	646,032	461,675	اشتراكات مستلمة مقدماً
425,095	585,158	520,287	احتياطيات تأمين أخرى
1,213,217	1,086,531	1,428,263	دائنون ومصرفات مستحقة
<u>14,990,828</u>	<u>15,943,621</u>	<u>16,803,063</u>	
			حقوق حاملي الوثائق
(627,636)	(979,010)	(1,110,922)	صافي العجز من عمليات التأمين
787,281	1,234,234	1,445,531	قرض الحسن من المساهمين
<u>159,645</u>	<u>255,224</u>	<u>334,609</u>	إجمالي حقوق حاملي الوثائق
<u>15,150,473</u>	<u>16,198,845</u>	<u>17,137,672</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال (تتمة)

الحركة في حقوق حاملي الوثائق:

(مدققة)			
30 يونيو 2010 دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	30 يونيو 2011 دينار كويتي	
(746,670)	(746,670)	(979,010)	في 1 يناير
119,034	(218,330)	(119,996)	صافي العجز من عمليات التأمين للفترة
-	(14,010)	(11,916)	فرق تحويل عملات أجنبية
(627,636)	(979,010)	(1,110,922)	الرصيد الختامي

7- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وشركات يسيطرون أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة الأم .

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2010
دينار كويتي

2011
دينار كويتي

36,500
1,399,654

36,500
183,322

المساهمون

بيان الدخل المرحلي المكثف /المجمع

بدلات ومزايا أخرى

خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

(مدققة)

30 يونيو
2010
دينار كويتي

31 ديسمبر
2010
دينار كويتي

30 يونيو
2011
دينار كويتي

320,028
4,031,763
338,534

110,216
3,853,477
338,534

110,216
3,683,327
338,534

المساهمون

بيان المركز المالي المرحلي المكثف /المجمع

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات مالية متاحة للبيع

دائنون

7- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2010 2011
دينار كويتي دينار كويتي

حاملو الوثائق

نتائج حاملو الوثائق

اشترابات مكتتبة

خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل

67,004 62,592
(63,803) (41,575)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

مزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

23,420 25,100
14,782 12,420
38,202 37,520

موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

(مدققة)

30 يونيو 31 ديسمبر 30 يونيو
2010 2010 2011
دينار كويتي دينار كويتي دينار كويتي

611,650 658,726 601,151
787,500 787,500 787,500

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات متاحة للبيع

8- مطلوبات محتملة

في 30 يونيو 2011، قمت المجموعة كفالات بنكية بمبلغ 176,500 دينار كويتي (31 ديسمبر 2010: 176,500 دينار كويتي و30 يونيو 2010: 176,500 دينار كويتي) ضمن سياق الاعمال العادي وليس من المتوقع أن ينج عنها مطلوبات جوهريّة.